

Số:/2025/BC-BKS

Hà Nội, ngày ... tháng ... năm 2025

DỰ THẢO

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ Báo cáo của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025;
- Căn cứ Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024 của Ngân hàng TMCP Việt Á đã được kiểm toán;
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB).

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 về kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT), kết quả kinh doanh của Tổng Giám đốc (TGD) và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2024 như sau:

I. Tình hình thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các chỉ tiêu kinh doanh của VAB năm 2024.

Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học MOORE AISIC và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính năm 2024 của Ngân hàng đã trình bày đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và công ty con đến thời điểm 31/12/2024. Việc lập và trình bày báo cáo tài chính phù hợp với quy định Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), chế độ kế toán, chuẩn mực kế toán áp dụng cho các Tổ chức tín dụng (TCTD) tại Việt Nam và các quy định hiện hành.

- Một số chỉ tiêu kinh doanh chính trên Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất kết thúc năm tài chính (ngày 31/12/2024) như sau:

+ Tổng tài sản: 119.832 tỷ đồng, đạt 102% so kế hoạch năm 2024 được giao tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024 (Nghị quyết số 02).

+ Vốn huy động tổ chức kinh tế và dân cư: 92.434 tỷ đồng, đạt 100% so với kế hoạch năm 2024 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Dự nợ tín dụng: 79.916 tỷ đồng, đạt 100% kế hoạch năm 2024 được giao tại Nghị quyết số 02; tỷ lệ tăng trưởng tín dụng năm 2024 đạt 15,5%, tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2024 được NHNN giao tại Công văn số 10167/NHNN-CSTT ngày 31/12/2023, công văn

số 7194/NHNN-CSTT ngày 28/8/2024 và công văn số 9790/NHNN-CSTT ngày 28/11/2024 (sau đây gọi chung là công văn 10167) là 15,5%.

+ Tỷ lệ nợ xấu nội bảng: 1,37%/tổng dư nợ tín dụng, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3% trong năm 2024 theo quy định của NHNN, đạt so với kế hoạch năm 2024 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Lợi nhuận trước thuế: 1.086 tỷ đồng, đạt 103% kế hoạch năm 2024 được giao tại Nghị quyết số 02. Trong năm 2024, bên cạnh nguồn thu nhập ổn định từ hoạt động tín dụng, nguồn thu từ hoạt động dịch vụ và công tác thu hồi nợ xấu đã đóng góp tỷ trọng khá lớn trong tổng thu nhập tại VAB.

Chi tiết một số chỉ tiêu kinh doanh tại thời điểm 31/12/2024 như sau:

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2024	31/12/2023	Kế hoạch năm 2024 theo Nghị quyết số 02	Tỷ lệ % đạt được so với kế hoạch	Tăng/giảm so với đầu năm	
						Tăng/giảm	Tỷ lệ tăng/giảm
1	Vốn điều lệ	5.399,6	5.399,6	7.505	71,9%	-	-
2	Tổng tài sản	119.832	112.196	116.988	102%	7.636	6,81%
3	Huy động TCKT và dân cư	92.434	87.181	92.027	100%	5.253	6,03%
4	Dư nợ tín dụng (*)	79.916	69.190	79.918	100%	10.726	15,5%
5	Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng	1,37%	1,59%	<3%	Đạt	-0,22%	
6	Lợi nhuận trước thuế	1.086	917	1.058	103%	169	18%

(*) Dư nợ tín dụng: Kế hoạch Dư nợ tín dụng năm 2024 theo Nghị quyết số 02 được điều chỉnh theo hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2024 được NHNN giao tại công văn 10167.

Như vậy, ngoài chỉ tiêu tăng vốn điều lệ trong năm 2024 chưa đạt kế hoạch, về cơ bản HĐQT và TGD đã hoàn thành một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2024 được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 02.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2024.

Hội đồng Quản trị đã thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình theo Điều lệ và quy định pháp luật hiện hành. Tổng Giám đốc đã kịp thời triển khai các định hướng chiến lược, chỉ đạo của HĐQT thông qua công tác quản trị điều hành trong Ban TGD đến các Khối/Phòng nghiệp vụ và các Đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống.

Thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Hội đồng Quản trị tổ chức các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng/quý để thực hiện nhiệm vụ và triển khai công việc của các thành viên HĐQT. Năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo TGD triển khai đầy đủ, đúng định hướng và mục tiêu kinh doanh của VAB được ĐHĐCĐ thông qua. Quá trình chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng, HĐQT luôn hỗ trợ tạo điều kiện cho TGD hoàn thành kế hoạch kinh doanh, củng cố bộ máy tổ chức, nâng cao chất lượng tài sản, tăng cường quản trị rủi ro phù hợp với các quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 và Thông tư 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 (sau đây gọi chung là Thông tư 13) và đưa ra các giải pháp xử lý kịp thời đối với các tình huống có khó khăn, vướng mắc.

Handwritten signature/initials

Hội đồng Quản trị có bộ máy giúp việc là các Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Chiến lược... nhằm thực hiện vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc đưa ra các quyết định trong từng lĩnh vực cụ thể.

- Năm qua, HĐQT đã chỉ đạo TGD thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy trình, quy định nội bộ của VAB để phù hợp với tình hình thực tế nhằm đáp ứng các yêu cầu về hoạt động quản trị điều hành theo Luật các TCTD 2024, Thông tư 13. Công tác giám sát của HĐQT, TGD thông qua hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT và các Hội đồng thuộc TGD.

- Tiếp tục phát triển hệ thống công nghệ thông tin để thực hiện tốt mục tiêu Ngân hàng số; đưa ra thị trường các sản phẩm số hóa tăng trải nghiệm của khách hàng như: Chuyển tiền bằng mã QRCode, hoàn thành triển khai eKYC; hoàn thành nâng cấp corebanking để hoạt động Ngân hàng an toàn, chuyên nghiệp, phù hợp với quy mô hoạt động VAB và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

III. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát.

1. Thực hiện việc kiểm tra, giám sát.

Trên cơ sở định hướng phát triển của Ngân hàng năm 2024, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo chức năng của mình đối với hoạt động của HĐQT và TGD, cụ thể:

- Giám sát việc thực hiện triển khai Nghị quyết đã được Đại hội thông qua của HĐQT và TGD.

- Giám sát, theo dõi các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong quá trình hoạt động và kiến nghị các biện pháp khắc phục.

- Thông qua hệ thống thông tin quản lý nội bộ, BKS đã giám sát việc thực hiện các quy định của NHNN liên quan đến các giới hạn, các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, xử lý nợ xấu, thực hiện các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng. Ngoài ra, BKS còn giám sát các hoạt động kinh doanh chính như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng, công tác quản trị điều hành của Giám đốc các Đơn vị kinh doanh....

- Ban Kiểm soát tham dự toàn bộ các phiên họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng của TGD và tham gia các hội nghị triển khai hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Tại các phiên họp, BKS đã thông báo kết quả giám sát, tham gia thảo luận và có ý kiến đối với các nội dung trong cuộc họp. Đồng thời, BKS cũng đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, TGD các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy trình, quy định nội bộ... nhằm tuân thủ các quy định pháp luật, giảm thiểu rủi ro, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động cho Ngân hàng.

- Ban Kiểm soát đã thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: giám sát việc xin ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành VAB; giám sát tình hình thực hiện Phương án cơ cấu lại VAB; tham gia ý kiến xây dựng văn bản nội bộ của VAB.

- Rà soát để hoàn thiện hoạt động của BKS và kiểm toán nội bộ theo kết luận của Thống đốc NHNN tại Thông báo số 273/TB-NHNN ngày 31/8/2023 và Thông báo số 400/TB-NHNN ngày 15/11/2024.

- Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty trực thuộc, phối hợp với công ty kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VAB, trình Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.

- Năm 2024, BKS đã chỉ đạo sát sao công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã được duyệt; xem xét kết quả kiểm toán và kết quả giám sát từ xa, đánh giá kết quả khắc phục sau thanh tra, sau kiểm toán nội bộ của các Đơn vị trong toàn hệ thống.

- Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (KTNB) thực hiện kế hoạch kiểm toán hàng năm và kiểm tra đột xuất theo yêu cầu của HĐQT và/hoặc của TGD; chỉ đạo KTNB thường xuyên cập nhật đánh giá rủi ro tại các đơn vị kinh doanh nhằm điều chỉnh kế hoạch kiểm toán phù hợp tình hình thực tế. Ngoài các cuộc kiểm toán định kỳ theo kế hoạch hoặc kiểm tra đột xuất, Phòng KTNB còn hỗ trợ các đơn vị trong toàn hệ thống trong công tác thanh tra, kiểm tra của NHNN.

- Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định nội bộ của VAB và quy định pháp luật; cùng chung mục tiêu giúp VAB tăng trưởng bền vững. Mặt khác, HĐQT và TGD cũng tạo điều kiện để BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình.

- Trong năm, BKS đã chỉ đạo KTNB tiếp tục rà soát, hoàn thiện hệ thống các quy định nội bộ liên quan về quy trình kiểm toán, phương pháp kiểm toán phù hợp với quy định của pháp luật nhằm hoàn thành tốt chức năng đánh giá độc lập việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ của hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư 13.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát.

Năm 2024, số lượng thành viên BKS VAB nhiệm kỳ 2023 – 2028 gồm 03 thành viên, tuân thủ quy định tại khoản 2 điều 44 Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) năm 2010 bao gồm 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên BKS. Cơ cấu thành phần Ban Kiểm soát tuân thủ theo đúng quy định của Luật các TCTD năm 2010. Theo quy định tại Khoản 8 Điều 210 Luật các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2024, số lượng và cơ cấu BKS VAB được tiếp tục duy trì cho đến hết nhiệm kỳ của BKS, trừ trường hợp bầu, bổ nhiệm bổ sung, thay thế thành viên BKS.

Ban Kiểm soát đã phân công phân nhiệm cho từng thành viên để thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của BKS, quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS và từng thành viên BKS (theo điều 45, điều 46 Luật các TCTD năm 2010 và điều 52, điều 53 Luật các TCTD năm 2024; Điều 66, điều 67, điều 68 và điều 69 Điều lệ Ngân hàng). Năm 2024, BKS đánh giá hoạt động và mức độ hoàn thành nhiệm vụ của từng thành viên như sau:

- Trưởng Ban Kiểm soát:

✓ Nhiệm vụ được phân công: Chịu trách nhiệm chung; Thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS; Trực tiếp chỉ đạo hoạt động KTNB.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2024: Hoàn thành nhiệm vụ.

- Đối với 02 Thành viên Ban Kiểm soát:

✓ Nhiệm vụ được phân công: Giám sát hoạt động của HĐQT, TGD trong việc triển khai nghị quyết tại ĐHĐCĐ; phụ trách hoạt động KTNB; Chỉ đạo và theo dõi việc xử lý khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng, của Phòng KTNB; Thẩm định báo cáo tài chính của Ngân hàng theo định kỳ trình Đại hội; Giám sát hoạt động Công ty con của VAB; Cập nhật danh sách cổ đông lớn, thành viên HĐQT, BKS, TGD và những người có liên quan; Kiểm tra, giám sát các mảng nghiệp vụ khác theo phân công của Trưởng BKS.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2024: Hoàn thành nhiệm vụ.

Các thành viên BKS đều hoàn thành các nhiệm vụ được giao. Thành viên BKS đã tham gia giám sát hoạt động KTNB, giám sát các rủi ro trong các hoạt động nghiệp vụ, đưa ra những khuyến nghị kịp thời và cùng TGD giám sát việc thực hiện các khuyến nghị đó.

IV. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh năm 2025 của VAB, BKS xây dựng kế hoạch hoạt động trọng tâm trong năm 2025 như sau:

1. Thực hiện nhiệm vụ giám sát tính tuân thủ theo quy định của pháp luật, của NHNN, Điều lệ của VAB; giám sát HĐQT và TGD trong việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ và Nghị quyết của HĐQT nhằm đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ giao.

2. Giám sát tình hình thực hiện các kiến nghị/khuyến nghị theo yêu cầu giám sát của Cục Quản lý, giám sát TCTD và của Công ty kiểm toán độc lập; Tiếp tục theo dõi, đôn đốc việc khắc phục các kiến nghị theo yêu cầu của Thanh tra Ngân hàng nhà nước và định hướng hoạt động KTNB theo các nhiệm vụ trọng tâm của công tác thanh tra, giám sát được NHNN chỉ đạo.

3. Giám sát HĐQT trong việc chỉ đạo BDH triển khai thực hiện các nội dung được nêu tại Phương án cơ cấu lại VAB giai đoạn 2021-2025 (PACCL) và báo cáo HĐQT, BKS kịp thời kết quả thực hiện, các tồn tại/khó khăn trong quá trình thực hiện PACCL để có hướng xử lý phù hợp, đảm bảo đến cuối năm 2025 VAB hoàn thành các mục tiêu được nêu tại PACCL.

4. Giám sát các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của NHNN, khuyến nghị và phối hợp với HĐQT để tiếp tục hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của VAB phù hợp theo quy định tại Thông tư 13 và Thông tư 41 của NHNN, góp phần hạn chế rủi ro, đảm bảo cho hoạt động của Ngân hàng phát triển an toàn và hiệu quả. Tiếp tục rà soát, sửa đổi, bổ sung hệ thống văn bản nội bộ phục vụ cho hoạt động của BKS, KTNB phù hợp với quy định tại Luật các TCTD năm 2024 và các văn bản hướng dẫn.

5. Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm theo quy định và báo cáo ĐHĐCĐ; Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

6. Chỉ đạo Phòng KTNB thực hiện tốt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025, tổ chức các cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT và/hoặc theo đề nghị của Tổng Giám đốc. Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan chức năng và NHNN trong hoạt động thanh tra, giám sát, xử lý các kiến nghị sau thanh tra, sau kiểm toán độc lập.

7. Tiếp tục kiện toàn cơ cấu nhân sự và nâng cao năng lực của KTNB phù hợp với chuẩn mực KTNB theo Thông tư 13, ưu tiên tuyển dụng kiểm toán viên công nghệ thông tin theo quy định; tổ chức tham gia các khóa đào tạo bên ngoài về hoạt động kiểm toán, quản lý rủi ro, ứng dụng công nghệ vào nghiệp vụ kiểm toán.

8. Tăng cường đào tạo nội bộ nghiệp vụ kiểm toán cho đội ngũ kiểm toán viên, hoàn thiện phương pháp giám sát và kiểm toán trên cơ sở nhận diện rủi ro, xác định các vi phạm, rủi ro và trách nhiệm cá nhân đơn vị, cá nhân liên quan theo yêu cầu của NHNN và chuẩn mực Basel II; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong việc khai thác hệ thống thông tin hỗ trợ công tác giám sát từ xa; đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số trong hoạt động KTNB; tự động hóa quy

trình KTNB nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác KTNB tiến tới đáp ứng các yêu cầu về mô hình quản trị rủi ro hiện đại.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng năm 2024. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính chúc Quý cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc và chúc Đại hội thành công tốt đẹp!



Nơi nhận:

- Quý Cổ đông;
- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu BKS, VP.HĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

NGUYỄN KIM PHƯỢNG